

Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)

**Условия выпуска, обращения и погашения
банковских депозитных сертификатов «Депозитный сертификат
специальный» в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)**

Алматы, 2023 г.

Рег. №18-004/988
от 30.06.2023 г.

Утверждена
протоколом/решением
Совета директоров
Дочерней организации
Акционерного общества
Банк ВТБ (Казахстан)
от 30.06.2023 года
№22/2023
с Изменениями и дополнениями
№1 от 29.06.2026 года
протокол/решение
№18/2026

**Условия выпуска, обращения и погашения
банковских депозитных сертификатов «Депозитный сертификат
специальный» в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)**

Настоящие Условия выпуска, обращения и погашения банковских депозитных сертификатов «Депозитный сертификат специальный» в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) (далее – «Условия») разработаны в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 264 «Об утверждении Правил выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов», внутренними документами ДО АО Банк ВТБ (Казахстан).

№	Наименование параметра Условий	Содержание параметра Условий
1)	Банк/ Банк-эмитент	Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)) - эмитент ценных бумаг
2)	Место нахождения Банка / Банка-эмитента (в соответствии с Уставом)	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева, 26/29
3)	Вид и тип ценных бумаг	именные банковские депозитные сертификаты «Депозитный сертификат специальный». Данные ценные бумаги являются неэмиссионными ценными бумагами
4)	Сертификат	банковский депозитный сертификат «Депозитный сертификат специальный» - именная неэмиссионная ценная бумага, выпускаемая Банком-эмитентом в бездокументарной форме в целях предоставления ее в обеспечение исполнения обязательств по кредитной

		сделке и удостоверяющая права ее Держателя на получение, при условии полного исполнения своих обязательств по договору залога и обязательств иным лицом – заемщиком / принципалом перед Банком по кредитной сделке, по истечении/ до истечения (досрочного погашения Сертификата) Срока обращения Сертификата, его номинальной стоимости и причитающегося вознаграждения по нему в размере, установленном в договоре купли-продажи Сертификата, заключаемом с Банком-эмитентом в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, внутренними документами Банка-эмитента, законодательством Республики Казахстан.
5)	Форма Сертификата	бездokumentарная (в виде совокупности электронных записей). Выдача Сертификатов на руки Держателям не предусмотрена. Держатели Сертификатов не вправе требовать выдачи Сертификата на руки. После полного погашения Сертификата производится списание Сертификата с Лицевого счета.
6)	Учет и подтверждение прав по Сертификату	Учет и подтверждение прав по Сертификату осуществляется Банком-эмитентом. Подтверждением права на Сертификат является выписка с Лицевого счета Держателя (Клиента), открытого у Банка-эмитента в целях ее учета в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан
7)	Держатель Сертификата	Держатель (Клиент) – физическое лицо/юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, на Лицевом счете которого, открытом в Банке-эмитенте, числится Сертификат, являющееся держателем (собственником) Сертификата на основании Договора купли-продажи Сертификата и выписки с Лицевого счета.
8)	Порядок выпуска и обращения Сертификатов	Каждый выпуск и обращение Сертификатов проводится путём заключения Договоров купли-продажи Сертификата по форме, утвержденной Правлением Банка, в соответствии с настоящими Условиями, внутренними документами Банка-эмитента, законодательством Республики Казахстан, посредством подачи Клиентом Банку-эмитенту приказа по установленной Банком-эмитентом форме. Договоры купли-продажи Сертификата заключаются путем удовлетворения приказов Клиентов на выпуск

		и покупку Сертификатов, поданных при непосредственном обращении к Банку-эмитенту. Договоры купли – продажи Сертификата с лицами, связанными с Банком-эмитентом особыми отношениями/ в совершении которых имеется заинтересованность, заключается в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
9)	Должник	Заемщик/принципал (юридическое лицо/индивидуальный предприниматель), с которым заключена кредитная сделка (договор банковского займа/договор о предоставлении банковской гарантии/ соглашение о предоставлении финансирования Банком по кредитной сделке или иная кредитная документация)
10)	Объем выпуска Сертификатов	не более 10 % от собственного капитала Банка в рамках предельных условий, установленных Советом директоров Банка в соответствии с Правилами об общих условиях проведения банковских и иных операций в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
11)	Количество выпущенных Сертификатов	в зависимости от объема выпущенных СертификатовКоличество выпускаемых на одного Клиента/Держателя Сертификатов не ограничено. Ограничение устанавливается по решению Уполномоченного органа Банка.
12)	Минимальный и максимальный размеры номинальной стоимости Сертификата	не менее 1 000 000 тенге и не более 10 % от собственного капитала Банка в рамках предельных условий, установленных Советом директоров Банка в соответствии с Правилами об общих условиях проведения банковских и иных операций в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) Сертификаты могут выпускаться различной номинальной стоимостью, устанавливаемой в Договоре купли-продажи Сертификата
13)	Срок обращения Сертификата	Минимальный срок обращения Сертификата – 3 месяца Максимальный срок обращения Сертификата – не более 36 месяцев в соответствии с Правилами об общих условиях проведения банковских и иных операций в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
14)	Размер и вид вознаграждения по Сертификату	Размер вознаграждения по Сертификату определяется Договором купли-продажи Сертификата, в процентах годовых.

		Вид вознаграждения – фиксированный на весь Срок обращения Сертификата.
15)	Валюта номинальной стоимости Сертификата, вознаграждения по Сертификату	национальная валюта Республики Казахстан – тенге (KZT)
16)	Периодичность выплаты и порядок расчета и выплаты вознаграждения по Сертификату	Периодичность выплаты вознаграждения по Сертификату: ежемесячно; через каждые 3 (три) месяца; в конце Срока обращения Сертификата. Выплата вознаграждения Банком осуществляется по окончании периода (месяца/3(трех) месяцев/в конце срока) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты, следующей за датой окончания периода безналичным способом на текущий счет Держателя, открытый в Банке, указанный в Договоре купли-продажи Сертификата (далее – Текущий счет Держателя). Вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости Сертификата, размера ставки вознаграждения по Сертификату и фактического количества дней обращения Сертификата в период начисления вознаграждения, деленное на фактическое количество дней в году. При расчете вознаграждения по Сертификату количество дней в месяце принимается равным фактическому количеству дней в месяце, год - равный 365/366 дням. При выплате вознаграждения по Сертификату Банк производит удержание налогов, подлежащих удержанию у источника выплаты, в случаях, размерах и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан.
17)	Погашение Сертификата по истечении Срока обращения Сертификата	Погашение Сертификата (выплата номинальной стоимости) по истечении Срока обращения Сертификата производится в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня, следующего за датой окончания срока обращения Сертификата, путем безналичного перевода денег на Текущий счет Держателя. Лицевой счет закрывается в день перевода денег на Текущий счет Держателя и списания Сертификата.
18)	Порядок расчета, выплаты вознаграждения и погашения	Досрочное погашение Сертификата (до истечения Срока его обращения) допускается при условии полного исполнения обязательств/ отсутствия обязательств Должника по кредитной сделке перед

	Сертификата до истечения его Срока обращения	Банком / отсутствия обременения третьих лиц по Сертификату по Договору залога. Досрочное погашение Сертификата производится по номинальной стоимости Сертификата Вознаграждение рассчитывается за фактическое количество дней срока обращения Сертификата по действующему размеру вознаграждения Сертификата, установленному договором купли-продажи Сертификата, и выплачивается одновременно с номинальной стоимостью Сертификата по истечении 30 (тридцати) календарных дней (на 31 (тридцать первый) календарный день) с даты обращения Держателя в Банк с требованием выплаты номинальной стоимости до истечения Срока его обращения (досрочного погашения Сертификата), но не позднее 90 (девяноста) календарных дней с даты обращения Держателя в Банк, путем безналичного перевода на Текущий счет Держателя. В случае применения отступного (в порядке, предусмотренном для уступки прав требования (цессии)) для целей погашения просроченной задолженности и погашения срочной задолженности по кредитной сделке, Банк осуществляет расчет причитающегося вознаграждения за фактический срок обращения Сертификата и погашает задолженность по кредитной сделке за счет номинальной стоимости Сертификата и причитающегося по нему вознаграждению. После погашения задолженности по кредитной сделке, Банк осуществляет выплату остатка начисленного вознаграждения одновременно с остатком номинальной стоимости Сертификата (при наличии) Держателю в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты полного погашения задолженности, безналичным способом на Текущий счет Держателя.
19)	Порядок выкупа Сертификата по инициативе Банка	Банк вправе произвести выкуп (обратный выкуп) Сертификата у Держателя по собственной инициативе Банка в любое время, после полного исполнения Должником своих обязательств перед Банком по кредитной сделке.

		При осуществлении выкупа Сертификата Банк производит досрочное погашение Сертификата путем выплаты номинальной стоимости Сертификата и причитающего вознаграждения за фактическое количество дней обращения Сертификата в течение Срока его обращения в размере, установленном в Договоре купли-продажи Сертификата, в течение 5 (пяти) рабочих дней безналичным переводом на Текущий счет Держателя. В случае наличия обременения по Сертификату его выкуп Банком у Держателя не предусмотрен.
20)	Форма погашения Сертификатов	Погашение Сертификатов производится Банком-эмитентом в безналичном порядке деньгами в национальной валюте Республики Казахстан – тенге в пользу Держателя Сертификата на Текущий счет Держателя. Возможность выбора формы погашения Сертификата не предусмотрена.
21)	Пролонгация Срока обращения Сертификата	Срок обращения по Сертификату не пролонгируется (не продлевается)
22)	Конвертация Сертификата в другие виды ценных бумаг	Сертификаты не являются конвертируемыми ценными бумагами
23)	Увеличение номинальной стоимости Сертификата	не предусмотрено
24)	Частичное изъятие/частичная выплата суммы или части номинальной стоимости Сертификата	не предусмотрено
25)	Переуступка прав по Сертификату от Держателя третьим лицам	не предусмотрена
26)	Комиссионное вознаграждение Банка/ Банка-эмитента	Комиссионное вознаграждение Банка оплачивается в соответствии с порядком и тарифами, действующими в Банке.

27)	Иные условия по Сертификату	Банк при обслуживании Сертификатов осуществляет реализацию мер внутреннего контроля, установленных законодательством Республики Казахстан, в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с требованиями соответствующих внутренних документов Банка
-----	-----------------------------	--

В случае изменения действующего законодательства и/или вступления в силу нормативных актов Республики Казахстан в сфере ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Сертификат будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Республики Казахстан и/или нормативных правовых актов Республики Казахстан в сфере ценных бумаг.

Настоящие Условия вступают в силу с даты их утверждения Советом директоров Банка.

**Председатель Правления
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)**

Д. Забелло